

Jahresbericht 2018

Die Sparkasse Zollernalb wurde im Jahr 1836 gegründet. Sie ist ein öffentlich-rechtliches Kreditinstitut unter der Trägerschaft des Zollernalbkreises. Sie ist Mitglied des Sparkassenverbandes Baden-Württemberg und damit dem Deutschen Sparkassen- und Giroverband e. V. angeschlossen.

Jahresabschluss zum 31. Dezember 2018 (gekürzt) der Sparkasse Zollernalb. Land: Baden-Württemberg.

Der ungekürzte Jahresabschluss
2018 trägt den Bestätigungsvermerk
mit nicht modifizierten Prüfungs-
urteilen der Prüfungsstelle des
Sparkassenverbandes Baden-
Württemberg.

Er wird im elektronischen Bundes-
anzeiger sowie beim Amtsgericht
Stuttgart (Handelsregister) offengelegt
und liegt zur Einsichtnahme in der
Kundenhalle der Sparkasse Zollernalb,
Friedrichstraße 3 in Balingen, nach
der öffentlichen Bekanntmachung im
Amtsblatt des Zollernalbkreises, aus.

	EUR	EUR	EUR	31.12.2017 TEUR
1. Barreserve				
a) Kassenbestand		18.253.681,90		16.678
b) Guthaben bei der Deutschen Bundesbank		94.201.961,54		27.423
			112.455.643,44	44.100
2. Schuldtitel öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei der Deutschen Bundesbank zugelassen sind				
a) Schatzwechsel und unverzinsliche Schatzanweisungen sowie ähnliche Schuldtitel öffentlicher Stellen		0,00		0
b) Wechsel		0,00		0
			0,00	0
3. Forderungen an Kreditinstitute				
a) täglich fällig		13.224.724,16		27.538
b) andere Forderungen		300.879.063,85		359.684
			314.103.788,01	387.221
4. Forderungen an Kunden			2.018.954.732,86	2.021.429
darunter:				
durch Grundpfandrechte gesichert	981.427.515,83 EUR			(962.933)
Kommunalkredite	130.426.471,07 EUR			(122.745)
5. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere				
a) Geldmarktpapiere				
aa) von öffentlichen Emittenten		0,00		0
darunter:				
beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	0,00 EUR			(0)
ab) von anderen Emittenten		0,00		0
darunter:				
beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	0,00 EUR			(0)
			0,00	0
b) Anleihen und Schuldverschreibungen				
ba) von öffentlichen Emittenten		103.513.943,43		83.580
darunter:				
beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	103.513.943,43 EUR			(83.580)
bb) von anderen Emittenten		723.808.192,28		617.268
darunter:				
beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	673.781.616,94 EUR			(617.268)
		827.322.135,71		700.848
c) eigene Schuldverschreibungen		0,00		0
Nennbetrag	0,00 EUR			(0)
			827.322.135,71	700.848
6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere			123.518.449,39	104.218
6a. Handelsbestand			0,00	0
7. Beteiligungen			32.296.049,40	32.327
darunter:				
an Kreditinstituten	1.194.421,27 EUR			(1.194)
an Finanzdienstleistungsinstituten	0,00 EUR			(0)
8. Anteile an verbundenen Unternehmen			0,00	0
darunter:				
an Kreditinstituten	0,00 EUR			(0)
an Finanzdienstleistungsinstituten	0,00 EUR			(0)
9. Treuhandvermögen			5.362.009,01	5.392
darunter:				
Treuhandkredite	5.362.009,01 EUR			(5.392)
10. Ausgleichsforderungen gegen die öffentliche Hand einschließlich Schuldverschreibungen aus deren Umtausch			0,00	0
11. Immaterielle Anlagewerte				
a) Selbst geschaffene gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte		0,00		0
b) entgeltlich erworbene Konzessionen, gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte sowie Lizenzen an solchen Rechten und Werten		27.258,00		37
c) Geschäfts- oder Firmenwert		0,00		0
d) geleistete Anzahlungen		0,00		0
			27.258,00	37
12. Sachanlagen			19.180.836,38	20.486
13. Sonstige Vermögensgegenstände			15.074.240,50	5.675
14. Rechnungsabgrenzungsposten			201.966,82	146
Summe der Aktiva			3.468.497.109,52	3.321.878

Passivseite

	EUR	EUR	EUR	31.12.2017 TEUR
1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten				
a) täglich fällig		10.428.918,59		15.443
b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist		<u>290.566.468,99</u>		<u>283.547</u>
			300.995.387,58	298.990
2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden				
a) Spareinlagen				
aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten	963.098.344,71			583.094
ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten	<u>114.369.608,19</u>			<u>555.718</u>
		1.077.467.952,90		1.138.812
b) andere Verbindlichkeiten				
ba) täglich fällig	1.626.141.288,74			1.452.326
bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	<u>16.673.271,99</u>			<u>11.907</u>
		1.642.814.560,73		1.464.233
			2.720.282.513,63	2.603.044
3. Verbriefte Verbindlichkeiten				
a) begebene Schuldverschreibungen		0,00		0
b) andere verbrieftete Verbindlichkeiten		<u>0,00</u>		<u>0</u>
darunter:				
Geldmarktpapiere	0,00 EUR			(0)
			0,00	0
3a. Handelsbestand			0,00	0
4. Treuhandverbindlichkeiten			5.362.009,01	5.392
darunter:				
Treuhandkredite	5.362.009,01 EUR			(5.392)
5. Sonstige Verbindlichkeiten			3.486.126,71	1.215
6. Rechnungsabgrenzungsposten			<u>186.930,04</u>	<u>207</u>
7. Rückstellungen				
a) Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen		16.039.329,00		14.591
b) Steuerrückstellungen		<u>6.321.591,60</u>		<u>3.689</u>
c) andere Rückstellungen		<u>17.067.228,34</u>		<u>11.054</u>
			39.428.148,94	29.334
8. (weggefallen)				
9. Nachrangige Verbindlichkeiten			38.830,00	60
10. Genusssrechtskapital			0,00	0
darunter:				
vor Ablauf von zwei Jahren fällig	0,00 EUR			(0)
11. Fonds für allgemeine Bankrisiken			180.400.000,00	169.642
12. Eigenkapital				
a) gezeichnetes Kapital		0,00		0
b) Kapitalrücklage		<u>0,00</u>		<u>0</u>
c) Gewinnrücklagen				
ca) Sicherheitsrücklage	215.994.328,23			211.306
		215.994.328,23		211.306
d) Bilanzgewinn		<u>2.322.835,38</u>		<u>2.689</u>
			218.317.163,61	213.994
Summe der Passiva			3.468.497.109,52	3.321.878
1. Eventualverbindlichkeiten				
a) Eventualverbindlichkeiten aus weitergegebenen abgerechneten Wechslen		0,00		0
b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen		<u>45.116.528,27</u>		<u>47.538</u>
c) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten		<u>0,00</u>		<u>0</u>
			45.116.528,27	47.538
2. Andere Verpflichtungen				
a) Rücknahmeverpflichtungen aus unechten Pensionsgeschäften		0,00		0
b) Platzierungs- und Übernahmeverpflichtungen		<u>0,00</u>		<u>0</u>
c) Unwiderrufliche Kreditzusagen		<u>173.501.674,25</u>		<u>155.741</u>
			173.501.674,25	155.741

**Gewinn- und Verlustrechnung
für die Zeit vom 1. Januar bis 31. Dezember 2018**

	EUR	EUR	EUR	1.1.-31.12.2017 TEUR
1. Zinserträge aus				
a) Kredit- und Geldmarktgeschäften	54.480.442,43			64.359
darunter:				
abgesetzte negative Zinsen	32.148,18 EUR			(4)
b) festverzinslichen Wertpapieren und Schuldbuchforderungen	5.132.792,35			4.972
		59.613.234,78		69.331
2. Zinsaufwendungen		8.081.125,91		17.030
darunter:				
abgesetzte positive Zinsen	58.183,36 EUR			(122)
aus der Aufzinsung von Rückstellungen	1.563.341,99 EUR			(1.242)
			51.532.108,87	52.301
3. Laufende Erträge aus				
a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren		3.531.263,56		3.714
b) Beteiligungen		2.732.205,50		3.438
c) Anteilen an verbundenen Unternehmen		0,00		0
			6.263.469,06	7.152
4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnab- führungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen			0,00	0
5. Provisionserträge		20.299.606,66		20.117
6. Provisionsaufwendungen		1.851.934,77		1.240
			18.447.671,89	18.878
7. Nettoertrag oder Nettoaufwand des Handelsbestands			0,00	0
8. Sonstige betriebliche Erträge			5.720.177,54	1.895
darunter:				
aus der Fremdwährungsumrechnung	1.409,80 EUR			(49)
9. (weggefallen)			81.963.427,36	80.226
10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen				
a) Personalaufwand				
aa) Löhne und Gehälter		27.555.018,78		27.337
ab) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung		8.374.777,45		8.044
darunter:				
für Altersversorgung	3.017.304,13 EUR			(2.681)
		35.929.796,23		35.380
b) andere Verwaltungsaufwendungen		19.378.372,57		16.916
			55.308.168,80	52.296
11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen			1.827.203,22	2.003
12. Sonstige betriebliche Aufwendungen			4.776.737,09	1.344
darunter:				
aus der Fremdwährungsumrechnung	11.095,03 EUR			(14)
13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft		153.282,01		2.099
14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft		0,00		0
			153.282,01	2.099
15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere		0,00		0
16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren		0,00		0
			0,00	0
17. Aufwendungen aus Verlustübernahme			0,00	0
18. Zuführungen zum Fonds für allgemeine Bankrisiken			10.758.000,00	8.500
19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit			9.140.036,24	13.983
20. Außerordentliche Erträge		0,00		0
21. Außerordentliche Aufwendungen		0,00		0
22. Außerordentliches Ergebnis			0,00	0
23. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag		4.689.666,53		9.167
24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen		127.534,33		128
			4.817.200,86	9.295
25. Jahresüberschuss			4.322.835,38	4.689
26. Gewinnvortrag/Verlustvortrag aus dem Vorjahr			0,00	0
			4.322.835,38	4.689
27. Entnahmen aus Gewinnrücklagen				
a) aus der Sicherheitsrücklage		0,00		0
b) aus anderen Rücklagen		0,00		0
			0,00	0
			4.322.835,38	4.689
28. Einstellungen in Gewinnrücklagen				
a) in die Sicherheitsrücklage		2.000.000,00		2.000
b) in andere Rücklagen		0,00		0
			2.000.000,00	2.000
29. Bilanzgewinn			2.322.835,38	2.689

Impressum

Herausgeber

Sparkasse Zollernalb
Der Vorstand
Friedrichstraße 3
72336 Balingen

Redaktion

Sparkasse Zollernalb,
Vorstandsstab/Unternehmenssteuerung

Konzeption und Produktion

Sparkasse Zollernalb,
Kommunikation

